****

**Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств**

**по поручению физических лиц без открытия банковского счета**

*(выписка из Регламента осуществления в АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета, утвержденного решением Правления Банка 09.10.2023)*

1. **Денежные переводы и платежи по поручению физических лиц без открытия ими банковских счетов не подлежат страхованию** Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (номер в реестре 207 от 25.11.2004 г.) согласно условиям, установленным Федеральным законом РФ от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».
2. АО БАНК «МОСКВА-СИТИ» (далее по тексту – Банк) осуществляют следующие виды переводов/платежей:
3. - Перевод от физического лица без открытия банковского счета в адрес другого физического лица для выплаты наличными денежными средствами;
4. - Перевод от физического лица без открытия банковского счета в адрес другого физического лица для зачисления на банковский счет;
5. - Перевод от физического лица без открытия банковского счета на собственные счета;
6. - Перевод от физического лица без открытия банковского счета в адрес юридического лица для зачисления на банковский счет во исполнение финансовых обязательств;
7. - Перевод от физического лица без открытия банковского счета в уплату налогов, сборов и иных платежей в бюджетную систему РФ.
8. Банк не осуществляет услуг по выдаче денежных переводов, поступивших в адрес физических лиц без открытия банковского счета (кроме переводов, поступивших по платежным системам). Денежные средства, поступившие на корреспонденский счет Банка для выплаты наличными денежными средствами физическому лицу без открытия счета, Банк возвращает отправителю перевода не позднее следующего рабочего дня.

**Особенности проведения операции при приеме Денежных переводов в иностранной валюте и в рублях из Российской Федерации:**

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации:

По территории России переводы в валюте РФ осуществляются без ограничения суммы.

Денежные переводы в иностранной валюте по территории РФ осуществляются с учетом требований Федерального закона №173-ФЗ от 10.12.2003 г.

Если Отправитель является резидентом, то он не имеет права осуществить перевод из Российской Федерации на общую сумму, превышающую в рублевом эквиваленте 5000 (Пять тысяч) долларов США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату осуществления перевода, за один операционный день.

Если Отправитель нерезидент, то переводы осуществляются без ограничений суммы.

Банком России на срок не более шести месяцев могут быть установлены (ограничены) иные требования к суммам и порядку проведению кредитными организациями операций по переводу денежных средств в иностранной валюте и рублях из Российской Федерации. По территории России переводы в валюте РФ осуществляются без ограничения суммы.

**Для осуществления Денежного перевода требуется:**

1. Заполнить/подписать бланк «Заявления на перевод денежных средств без открытия счета» и предоставить его сотруднику банка.
2. Предъявить паспорт или иной документ, удостоверяющий личность.
3. Предъявить доверенность, оформленную в надлежащем порядке - в том случае, если возврат Денежного перевода осуществляется представителю Получателя.
4. При переводе резидентамииностранной валюты и валюты РФ из Российской Федерации на их счета, открытые в иностранных банках, в порядке установленном Банком России - экземпляр Уведомления об открытии счета, направляемый резидентом в территориальный орган Федеральной налоговой службы по месту жительства резидента, с отметкой налогового органа о получении Уведомления, в случае установления требования о предварительной регистрации счета – регистрационный документ установленной формы.
5. При необходимости представить, надлежащим образом, заверенные документы и информацию по запросу Банка в целях выполнения требований действующего законодательства и действующих нормативных актов РФ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
6. Внести в кассу Банка сумму перевода и комиссию.

Комиссия за денежный перевод взимается согласно тарифам Банка. При возврате Банку Отправителя невостребованной получателем суммы Денежного перевода сумма уплаченной Отправителем комиссии возврату не подлежит.